

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2021 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		stan na dzień 31/12/2020	stan na dzień 31/12/2021
I.	Aktywa	29 071 333	28 352 925
1.	lokaty	24 820 924	22 227 013
2.	środki pieniężne	4 250 409	129 932
3.	należności	-	5 995 980
3.1	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym		5 995 980
3.2	pozostałe	-	-
II.	Zobowiązania	-	2 872 800
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	-	2 872 800
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	-	-
3.	pozostałe	-	-
III.	Aktywa netto (I-II)	29 071 333	25 480 125

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		za okres 01/01/2020 - 31/12/2020	za okres 01/01/2021 - 31/12/2021
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	28 941 258	29 071 333
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	-	1 355 735
I.	Zwiększenia funduszu	2 133 778	2 004 553
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 133 778	2 004 553
2.	pozostałe przychody	-	-
3.	pozostałe zwiększenia	-	-
II.	Zmniejszenia funduszu	3 696 033	3 360 288
1.	tytułem wykupu		
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 732 816	2 438 721
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	534 503	514 523
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	428 714	407 044
6.	pozostałe koszty	-	-
7.	pozostałe zmniejszenia	-	-
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 692 330	-
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	29 071 333	25 480 125

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2021 r.

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		za okres 01/01/2020 - 31/12/2020	za okres 01/01/2021 - 31/12/2021
I.	Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	1 810 433,16961	1 737 346,47090
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	1 737 346,47090	1 675 259,57575
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	15,98591	16,73328
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	15,96961	15,20976
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	16,78740	16,78482
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	16,73328	15,20976

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2021 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

V. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

Lokaty		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1		2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	22 227 013	87,23%
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	21 726 849	85,27%
1.1.	<i>obligacje</i>	21 726 849	85,27%
1.2.	<i>bony skarbowe</i>	-	0,00%
1.3.	<i>Inne</i>	-	0,00%
2.	obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	-	0,00%
3.	inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	500 164	1,96%
3.1.	<i>notowane na rynku regulowanym</i>	500 164	1,96%
3.2.	<i>pozostałe</i>	-	0,00%
4.	akcje	-	0,00%
4.1.	<i>notowane na rynku regulowanym</i>	-	0,00%
4.2.	<i>pozostałe</i>	-	0,00%
5.	udziały	-	0,00%
6.	jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	-	0,00%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	-	0,00%
6.2.	<i>certyfikaty inwestycyjne</i>	-	0,00%
6.2.1.	<i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	-	0,00%
6.2.2.	<i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	-	0,00%
7.	instrumenty pochodne	-	0,00%
7.1.	<i>opcje</i>	-	0,00%
7.2.	<i>kontrakty terminowe</i>	-	0,00%
7.3.	<i>swapy walutowe</i>	-	0,00%
7.4.	<i>swapy procentowe</i>	-	0,00%
7.5.	<i>inne instrumenty pochodne</i>	-	0,00%
8.	inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	-	0,00%
9.	pożyczki	-	0,00%
9.1.	<i>zabezpieczone hipotecznie</i>	-	0,00%
9.2.	<i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>	-	0,00%
9.3.	<i>pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	-	0,00%
9.4.	<i>inne pożyczki</i>	-	0,00%
10.	nieruchomości	-	0,00%
11.	depozyty bankowe	-	0,00%
12.	pozostałe lokaty	-	0,00%
II.	Środki pieniężne	129 932	0,51%
III.	Należności	5 995 980	23,53%
IV.	Zobowiązania	2 872 800	11,27%
V.	Aktywa netto (w tym)	25 480 125	100,00%
1	<i>krajowe</i>	25 480 125	100,00%
2	<i>zagraniczne - państwa UE</i>	-	0,00%
3	<i>zagraniczne - państwa poza UE</i>	-	0,00%